

التاريخ :
الصادر :
الموضوع :
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي
برقم ٣٤٦١

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية تحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد

التاريخ :
الصادر :
الموضوع :
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي
برقم ٣٤٦١

جدول المحتويات

٣	مقدمة.....
٣	النطاق.....
٣	البيان.....
٤	المسؤوليات.....
٥	اعتماد مجلس الإدارة.....

التاريخ :
الصادر :
الموضوع :
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي
برقم ٣٤٦١

مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣١) بتاريخ ١١ / ٠٥ / ١٤٣٣ هـ. ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

البيان

مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء

التاريخ :
الصادر :
الموضوع :
المرفقات :



المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي
برقم ٣٤٦١

معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .

٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.

٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.

١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.

١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.

١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.

١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

١٦. انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

التاريخ :
الصادر
الموضوع :
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي
برقم ٣٤٦١

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها بالجمعية لتحفيظ القرآن الكريم بمدينة فيد في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته
الثالثة المنعقدة بتاريخ الموافق ٢٩ / ٩ / ٢٠٢٢ م

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
في مدينة فيد
تحت إشراف وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية
رقم التسجيل ٣٤٦١
هاتف و فاكس ٠٦٥٢٠١٠٩٠

محضر اجتماع مجلس الإدارة

رقم المحضر	اليوم	تاريخه	مقره
٥	الخميس	٢٩ / ٩ / ٢٠٢٢ م	جمعية تحفيظ القرآن الكريم بفيد

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، نبينا محمد ﷺ وعلى آله وأصحابه أجمعين، أما بعد:
ففي تمام الساعة (٣٠ : ٠٤) مساء الخميس ٢٩ / ٩ / ٢٠٢٢ م
- تم - بحمد الله - عقد اجتماع مجلس إدارة الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن في مدينة فيد
بحضور جميع أعضاء المجلس ما عدا الأعضاء التالية أسماؤهم:

وقد تم في هذا الاجتماع مناقشة جدول الأعمال التالي:

١. تعيين محاسب
٢. اعتماد جميع السياسات واللوائح التي تحتاجها الجمعية .

وقد قرر المجلس الموافقة على ما يلي:

أولاً: الموافقة على تعيين الموظف : حمود فريحان فهيد الشمري محاسباً لجمعية فيد لتحفيظ القرآن الكريم
ثانياً : تم اعتماد السياسات واللوائح التي تحتاجها الجمعية للحكومة
وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة (٠٠ : ٠٦) مساءً. وبهذا تم إعداد هذه المحضر.
والله الموفق والهادي على سواء السبيل.

الحاضرين من (أعضاء مجلس الإدارة) هم:

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	خالد عبدالكريم فهاد الشمري	رئيس المجلس	
٢	وليد خالد الفريخ الشمري	نائب المجلس	
٣	براهيم سليمان فريحان الشمري	المسؤول المالي	
٤	مهنا عبدالله مهنا الشمري	عضو	
٥	حمد سعود فريحان الشمري	عضو	